

УЧЁТ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КОМПАНИЯХ*Е.А. Загайко, 3 курс**Научный руководитель – Д.В. Купрейчик, старший преподаватель**Полесский государственный университет*

Кредиторская задолженность естественным образом возникает в ходе работы любого предприятия. Это обязательства перед поставщиками, инвесторами, работниками и с кем возникают договорные отношения. И всем этим обязательствам необходим грамотный и своевременный учет.

Следует выделить самые распространенные ошибки, которые возникают при организации и ведении учета кредиторской задолженности. Самая главная проблема — аналитический и синтетический учет кредиторской задолженности либо вообще не ведется, либо организован неудовлетворительно. Второй момент — нарушается порядок инвентаризации задолженности. На третьем месте — явные ошибки при учете списания кредиторской задолженности. Замыкает «рейтинг» ошибок неправильное ведение финансовой документации. В результате этих недостатков компания сталкивается с серьезными проблемами при подготовке отчетной документации о деятельности предприятия по итогам отчетных периодов.

К кредиторской задолженности в бухгалтерском учете относят краткосрочные обязательства, которые необходимо выполнить в пользу других юридических и физических лиц. К ним относятся:

1. обязательства возникшие в ходе юридического договора или требования нормы права, например, договор с поставщиком, в рамках которого надо оплатить полученный у него товар, либо рассчитаться за услугу;

2. обязательства появляющиеся в процессе деятельности компании, например, гарантийные обязательства по работе и исправности проданного товара, доброкачественности продукции или услуг.

Кредиторская задолженность может быть внешней и внутренней.

Для того чтобы эффективно управлять долгами компании необходимо, в первую очередь, определить их оптимальную структуру для конкретного предприятия и в конкретной ситуации: составить бюджет кредиторской задолженности, разработать систему показателей (коэффициентов), характеризующих, как количественную, так и качественную оценку состояния и развития отношений с кредиторами компании и принять определенные значения таких показателей за плановые. Вторым шагом в процессе оптимизации кредиторской задолженности должен быть анализ соответствия фактических показателей их рамочному уровню, а также анализ причин возникших отклонений. На третьем этапе, в зависимости от выявленных несоответствий и причин их возникновения, должен быть разработан и осуществлен комплекс практических мероприятий по приведению структуры долгов в соответствие с плановыми (оптимальными) параметрами [1].

Для анализа непогашенной кредиторской задолженности необходимо регулярно проверять остатки по кредитам, указанные на соответствующих счетах.

Для учета кредиторской задолженности в бухгалтерском учете компании используются специальные счета. Они учитывают обязательства компании по разным видам:

1. счет 60. Применяется для отражения краткосрочных обязательств перед поставщиками и подрядчиками. Здесь же учитываются выданные векселя к уплате;

2. счет 62. На нем учитываются полученные от заказчиков и покупателей полученные авансы в счет будущих поставок продукции, оказанных услуг или работ;

3. счет 70. Этот счет необходим для регистрации краткосрочных обязательств по оплате труда перед работниками компании;

4. счета 70 и 75–2. Здесь учитываются краткосрочные обязательства перед учредителями и участниками компании по выплате причитающихся им доходов;

5. счета 68 и 69. Используются для ведения записей по краткосрочным обязательствам перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

6. счета 71, 73 и 76. На этих счетах содержатся данные о необходимых расчетах с прочими кредиторами предприятия.

Списание кредиторской задолженности возможно в случае истечения срока исковой давности. Долг по налоговым обязательствам, штрафам и пеням таким образом не списывается. Кроме того, списание возможно при ликвидации кредитора и исключении его из списка единый государственный реестр юридических лиц; либо при решении налоговой инспекции о прекращении фактической деятельности кредитора.

Бухгалтерские проводки по списанию кредиторской задолженности делаются, когда истек срок давности или кредитор был удален из единый государственный реестр юридических лиц. Пример отражения операций по списанию кредиторской задолженности представлен в таблице 1.

Таблица 1– бухгалтерские записи по списанию кредиторской задолженности

Содержание проводки	Номера счетов	
	Дебет	Кредит
Списание суммы кредиторской задолженности	60, 62, 67, 66, 70, 71, 76.4	91.1, 90.7

Источник: [2]

Если после оплаты заказчиком компания не отгрузила продукцию, то кредиторская задолженность учитывается как внереализационные доходы с учетом НДС с нулевой процентной ставкой. При НДС с такой ставкой налоговые обязательства не возникают. Пример отражения операций по такому списанию можно увидеть в таблице 2.

Таблица 2– проводка по возникновению и ликвидации кредиторской задолженности

Содержание проводки	Дебет	Кредит
Списание НДС, уплаченного в бюджет, за товары, которые не были поставлены заказчику	91.2	76

Источник: [2]

При упрощенном налогообложении списание и учет кредиторской задолженности ведется во внереализационных доходах, так как это организация, уплачивающая единый налог с доходов и налоги, уменьшенные на расходы. Доходы учитываются в выручке от реализации товаров.

Кредиторская задолженность требует пристального внимания, ответственного и взвешенного принятия решений со стороны широкого круга сотрудников, от начальника производства до финансового директора. Непрерывный, корректный учет кредитовых обязательств позволяет организации сформировать достоверную картину финансового положения, своевременно принимать решения о перечислении долгов поставщикам, подрядчикам, сотрудникам. Эффективная платежно–расчетная и учетная политика позволят не только избежать дополнительных рисков, судебных издержек, но и добиться достойной деловой репутации среди клиентов.

Прежде чем заключать сделки, контрагентам рекомендуется провести детальный анализ платежеспособности, исполнительности клиента. Только тогда сложится продуктивное сотрудничество, а взаимоотношения принесут прибыль обоим участникам.

Исходя из сказанного выше можно прийти к выводу, что ведение учета просроченной кредиторской задолженности является серьезным вопросом, ведь за непогашенную кредиторскую задолженность можно угодить в тюрьму. Как гласит статья 242 Уголовного кодекса Республики Беларусь уклонение индивидуального предпринимателя или должностного лица юридического лица от погашения по вступившему в законную силу судебному постановлению кредиторской задолженности в крупном размере при наличии возможности выполнить обязанность наказывается штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, или ограничением свободы на срок до двух лет, или лишением свободы на тот же срок [3].

Список использованных источников

1. Центр управления финансами [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://center-yf.ru> – Дата доступа: 25.03.2018.
2. Правила и порядок бухгалтерского учета задолженностей кредиторов [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <https://moydolg.com> – Дата доступа: 25.03.2018.
3. Уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст.242 УК) [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: www.rka.by – Дата доступа: 25.03.2018.